

2020

VÝROČNÍ ZPRÁVA

OBSAH

Zpráva představenstva za rok 2020	5
Základní ekonomické ukazatele	6
Základní informace o spořitelním družstvu	8
Organizační struktura k 31. prosinci 2020	10
Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2020	11
Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2020	12
Návrh představenstva na vypořádání ztráty za rok 2020	13
Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni	14
Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva	15
Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2020	22

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA ZA ROK 2020

Vážené dámy a pánové, vážené členky a členové, obchodní partneři a kolegové,

je pro nás milou povinností předložit vám výroční zprávu NEY spořitelního družstva a seznámit vás s výsledky hospodaření, finanční situací a plánovanými aktivitami dalšího rozvoje družstva.

Rok 2020 byl pro družstvo rokem velké výzvy s ohledem na celosvětovou pandemii a její dopady do hospodaření družstva, na naše členy a jejich ekonomické aktivity. Cíle stanovené na začátku roku musely částečně ustoupit do pozadí a družstvo se muselo vypořádat s opatřeními vlády ve formě moratoria na splátky úvěrů, se zhoršující se ekonomickou situací členů postižených dopady pandemie a s dopady na tržní prostředí v zemi. Po úvodních nepříznivých odhadech dopadů na výsledky a kapitál družstva se situace v průběhu roku vyjasnila a zlepšila, přesto byl dopad důsledků pandemie významný. Negativní hospodářský výsledek -26 mil. Kč je z velké části způsoben efektem pandemie na úvěrové portfolio.

Celková bilanční suma dosáhla výše 2,2 mld. Kč. Vklady klientů dosáhly výše 1,8 mld. Kč a výše úvěrových pohledávek dosáhla 1,6 mld. Kč. Družstvo profinancovalo 819 mil. Kč nových úvěrů, přičemž rozhodující část tvořily úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám, z významné části zajištěné nemovitým majetkem. Velká část nových úvěrů byla sjednána ve druhé polovině roku 2020 a vytvořila tím dobrý základ pro hospodářské výsledky roku 2021.

Zefektivnění činnosti družstva přineslo svoje výsledky, které se projevily v poklesu správních nákladů o 15 % oproti předchozímu roku. Plánovaná opatření pro rok 2021 v oblasti správních nákladů mají za cíl zvýšení produktivity práce, a nikoli další snižování nákladů. V oblasti úrokových nákladů jsme našim členům nabídli nejlepší zhodnocení na trhu v segmentu garantovaných vkladů a chceme toto postavení udržet i do blízké budoucnosti.

Regulační kapitál družstva se snížil o 23 mil. Kč a dosáhl 374 mil. Kč. Kapitálový poměr klesl z 20,91 % na 18,51 %, což stále bylo o 2,21 % více, než je kapitálový poměr požadovaný regulací.

Řádnou účetní závěrku družstva za rok 2020 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem bez výhrad. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Družstvo se bude v roce 2021 věnovat prodeji nového produktu retailového financování společně s poskytováním úvěrů malým a středním podnikatelům. Nadále bude pokračovat se zrychlováním a digitalizací procesů, tak aby dosáhlo lepšího komfortu služeb pro svoje členy a zároveň vyšší produktivity.

Na závěr nám, prosím, dovoluji upřímně poděkovat všem členům a obchodním partnerům za spolupráci a projevenou důvěru v naše družstvo. Ujišťujeme vás, že představenstvo družstva bude nadále pokračovat v maximálním úsilí o obezřetné a etické podnikání NEY spořitelního družstva.

V Praze dne 3. května 2021



Bc. Lukáš Hartl
předseda představenstva



Ing. Václav Urban
místopředseda představenstva

ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE

tis. Kč	2020	2019
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	406 276	796 544
Pohledávky za bankami	196 618	40 603
Pohledávky za klienty - členy	1 586 367	1 532 369
Ostatní aktiva	13 611	13 687
Aktiva celkem	2 202 872	2 383 202
Pasiva		
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům - členům	1 856 966	2 021 633
Základní kapitál	386 960	382 457
Ostatní složky vlastního kapitálu	(59 773)	(34 245)
Ostatní pasiva	18 720	13 357
Pasiva celkem	2 202 872	2 383 202
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	65 178	85 984
Čisté výnosy z poplatků a provizí	8 978	5 942
Zisk nebo ztráta z finančních operací	35	37
Správní náklady	(75 655)	(87 150)
Tvorba a použití ostatních rezerv	133	(1 225)
Odpisy majetku	(2 852)	(3 075)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(12 993)	(883)
Ostatní výnosy	4 313	118
Ostatní náklady	(12 969)	(2)
Daň z příjmů	(16)	(29)
Zisk nebo ztráta za účetní období	(25 848)	(281)
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-1,13 %	-0,01 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-7,65 %	-0,08 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	59 537	56 743
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(2 045)	(2 075)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(699)	(7)

REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

tis. Kč	2020	2019
Regulatorní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	386 960	382 457
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(33 999)	(34 037)
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	(25 848)	(281)
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(1 873)	(2 206)
Ostatní kapitálové fondy	74	74
Kapitál z Podřízených vkladů	48 752	51 242
Regulatorní kapitál celkem	374 066	397 247
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	147 013	138 699
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	814	759
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	14 656	13 281
Kapitálové požadavky celkem	161 669	151 981
Celkový kapitálový poměr	18,51 %	20,91 %
Kapitálový poměr CET1	16,10 %	18,21 %

Rizikové expozice	2020	2019
*Expozice vůči institucím	39 324	8 121
*Expozice vůči podnikům	557 640	454 293
*Expozice zajištěné nemovitostmi	57 517	65 753
*Expozice v selhání	188 702	151 408
*Vysoce rizikové expozice	984 305	1 044 681
*Ostatní expozice	10 175	9 486
Operační riziko - přístup BIA	183 201	166 018
Rizikové expozice celkem	2 020 863	1 899 760

Poznámka

Hodnoty kapitálu a kapitálového poměru v roce 2019 byly změněny s ohledem na změnu účetní metodiky, viz přílohu účetní uzávěrky, bod 2. (i).

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU

Obchodní firma:	NEY spořitelní družstvo
Sídlo:	Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8 - Karlín
Identifikační číslo:	26137755
Právní forma:	družstvo
Datum zápisu do OR:	14. prosince 1999 (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans)
Předmět činnosti:	finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence
Statutární orgán:	představenstvo
Základní členský vklad:	1 000,- Kč
Zapisovaný základní kapitál:	74 211 000,- Kč

V roce 2020 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 37, k 31. prosinci 2020 mělo spořitelní družstvo 40 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců k 31. 12. 2020 nebylo zahrnuto 8 členů orgánů spořitelního družstva. Družstvo má 2 pobočky v České republice, a to v Praze a Brně.

Družstvo nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

PROFIL SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Spořitelní družstvo je zřízeno na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Spořitelní družstvo se za dobu své existence postupně, přes orientaci na financování individuálních potřeb svých členů a omezeného množství projektů z podnikatelské sféry, vyprofilovalo jako finanční instituce, která je připravena uspokojit finanční potřeby a požadavky širokého spektra potenciálních klientů, a to jak fyzických, tak i právnických osob.

K 31. prosinci 2020 mělo družstvo 2 938 členů, základní členský vklad byl 1 000,- Kč. Základní kapitál byl ve výši 386 960 tis. Kč. V roce 2020 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro svou činnost, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí družstvo svým členům nabízí především:

- + vedení běžných účtů,
- + dlouhodobější úložky finančních prostředků ve formě termínovaných a podřízených vkladů,
- + poskytování podnikatelských a spotřebitelských úvěrů,
- + bezhotovostní platební styk,
- + hotovostní platební styk pouze v omezeném rozsahu přijímání základního členského vkladu.

Služby spořitelního družstva mohou využívat pouze jeho členové starší 18 let. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby. Cizí státní příslušníci však pouze v případě, že mají povolení k trvalému pobytu v ČR.

Každý člen se svým členským vkladem podílí na základním kapitálu spořitelního družstva. S členským vkladem jsou spojena tato práva: právo na hlasování na členské schůzi, právo volit a být volen do orgánů spořitelního družstva a právo na podíl na zisku i povinnost podílet se svým členským vkladem na úhradě ztráty.

ORGÁNY SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A AUDITOR K 31. PROSINCI 2020

Představenstvo

Předseda:	Bc. Lukáš Hartl členství v představenstvu od 26. června 2020
Místopředseda:	Ing. Václav Urban členství v představenstvu od 13. června 2016
Člen:	Ing. Mojmír Boucník členství v představenstvu od 21. listopadu 2019

Kontrolní komise

Předseda:	Ing. David Manych členství v kontrolní komisi od 19. června 2014
Člen:	Mgr. Lukáš Sobotka členství v kontrolní komisi od 13. června 2016
Člen:	Mgr. Martin Hykš členství v kontrolní komisi od 4. října 2018

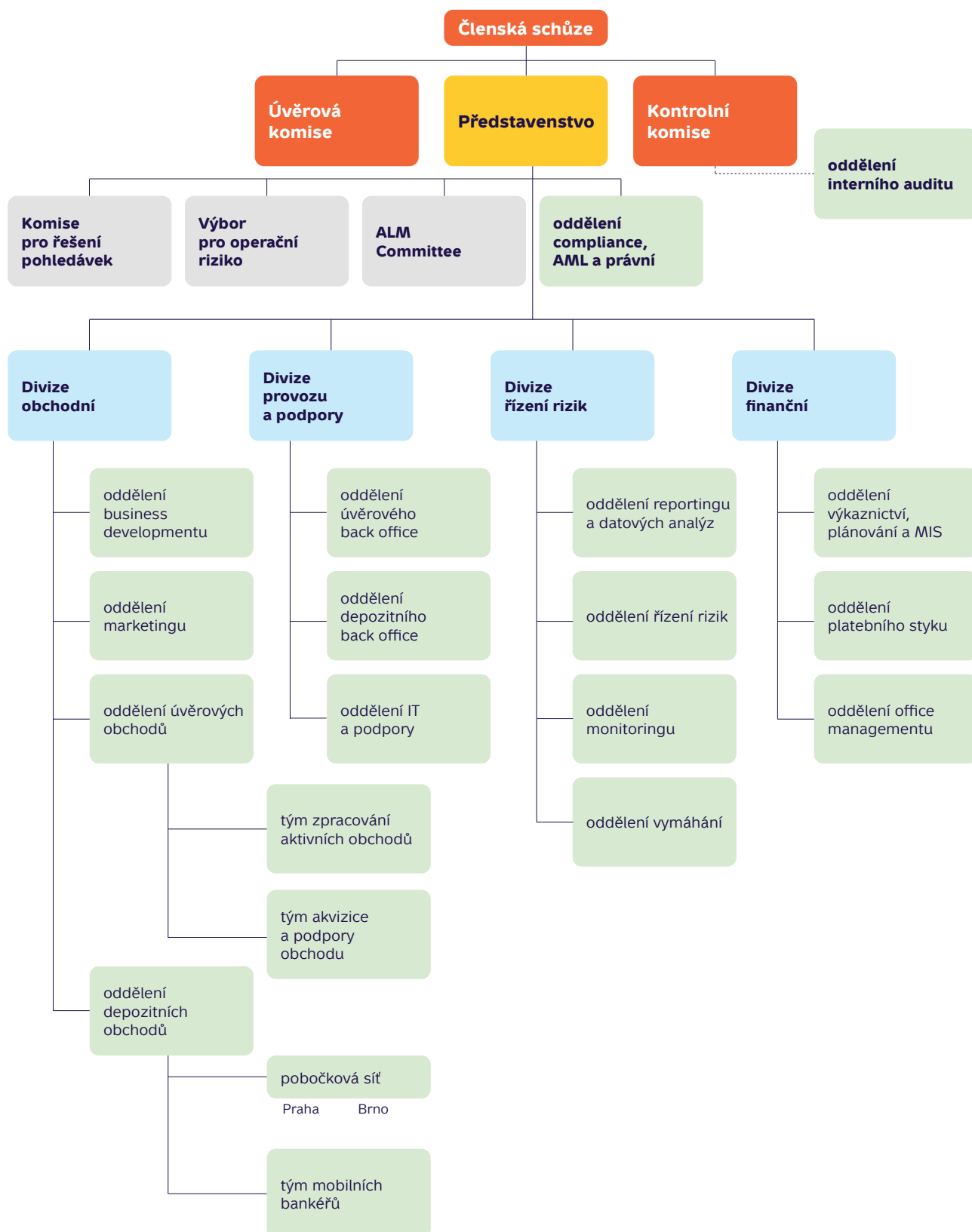
Úvěrová komise

Člen:	Ing. Jakub Černý členství v úvěrové komisi od 23. prosince 2020
Člen:	JUDr. Adam Batuna členství v úvěrové komisi od 23. prosince 2020

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2020 společnost EURO-Trend Audit, a.s., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 987/23, PSČ 110 00, IČO: 25733834, podepisující auditorka Ing. Karin Prchlíková.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 31. PROSINCI 2020



ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2020

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2020 sešla celkem na pěti řádných jednáních. Kontrolní komise v roce 2020 vykonávala svou funkci ve složení: Ing. David Manych, předseda kontrolní komise, Mgr. Lukáš Sobotka a Mgr. Martin Hykš, členové kontrolní komise. Kontrolní komise se zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2019/2020 a vyhodnocením strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva.

Kontrolní komise rovněž jako každoročně ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva. Kontrolní komisi byly předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku.

Kontrolní komise sledovala proces plnění nápravných opatření uložených ČNB v souvislosti s AML kontrolou, která byla ukončena v lednu 2020.

V roce 2020 se kontrolní komise zabývala také změnami v počtu a složení volených orgánů spořitelního družstva a rovněž změnou systému odměňování členů představenstva včetně úpravy smluvní dokumentace pro výkon funkce člena představenstva. Kontrolní komise projednala zprávu o hodnocení důvěryhodnosti a odborné způsobilosti jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku.

Dále byly kontrolní komisi k projednání předloženy tyto zprávy:

- + Zpráva o činnosti Compliance za rok 2019
- + Hodnotící zpráva AML za rok 2019

Kontrolní komise byla informována představenstvem o stavu projektu implementace směrnice EU PSD2 (Payment Services Directive) do vnitřních norem a procesů spořitelního družstva.

Kontrolní komise průběžně projednávala úvěrové případy spadající do její kompetence (úvěry nad 20 mil. Kč) a odpovědně vyhodnocovala případná rizika vyplývající z úvěrových návrhů a změnových úvěrových návrhů.

Kontrolní komise spořitelního družstva byla představenstvem informována o výroční zprávě za rok 2020 a o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu v roce 2020. Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2020 a konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala v těchto dokumentech žádné významné nedostatky. Na základě provedené kontroly a projednání účetní závěrky a výroční zprávy doporučuje kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2020.

V Praze dne 10. května 2021



Ing. David Manych

předseda kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2020

V průběhu roku 2020 se úvěrová komise scházela pravidelně a plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem úvěrové komise a dle odsouhlaseného programu jednání úvěrové komise a dalších vnitřních předpisů NEY spořitelního družstva.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala zejména schvalováním předložených úvěrových návrhů, posuzováním jejich rizikovosti, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů (změnové návrhy), schvalováním výše depozitních úrokových sazeb navržených finanční divizí a výborem pro řízení aktiv a pasiv, reflektujících aktuální požadavky řízení likvidity.

V průběhu uplynulého roku došlo k této personální změně ve složení členů úvěrové komise:

- + Ing. Tomáš Svoboda rezignoval na funkci člena úvěrové komise ke dni 7. 12. 2020
- + Ing. Monika Nejedlá a JUDr. Milan Houžvička rezignovali na funkci člena úvěrové komise ke dni 23. 12. 2020
- + Členská schůze spořitelního družstva dne 23. 12. 2020 zvolila Ing. Jakuba Černého a JUDr. Adama Batunu novými členy úvěrové komise

Úvěrová komise pracovala ke dni 31. 12. 2020 v tomto složení:

- + Ing. Jakub Černý – člen úvěrové komise
- + JUDr. Adam Batuna – člen úvěrové komise

V současné době je spořitelní družstvo v komunikaci s regulátorem ohledně plnění veškerých podmínek nezbytných k výkonu funkce člena úvěrové komise, JUDr. Adama Batuny. Spořitelní družstvo předpokládá vyjasnění této situace v průběhu měsíce května tohoto roku.

Úvěrová komise se v roce 2020 sešla na svém zasedání celkem 32krát. Na svých zasedáních schválila 104 úvěrových návrhů v celkovém objemu 952 425 652,- Kč. Ke 3 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše jednoho úvěrového obchodu činila v roce 2020 částku 9 157 938,- Kč.

V roce 2021 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s předpisy spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí kvalifikovaně rozhodovat o poskytování úvěrů. Dále se úvěrová komise bude zaměřovat na spolupráci s oddělením řízení rizik při stanovování pravidel poskytování úvěrů a jejich průběžné hodnocení.

V Praze dne 30. dubna 2021

Jakub Černý

předseda úvěrové komise

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY ZA ROK 2020

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2020 se ztrátou ve výši 25 848 053,43 Kč.

Tuto ztrátu navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. par. 9 odst. 2. následujícím způsobem:

převést 25 848 053,43 Kč do Neuhrazených ztrát minulých období.

V Praze dne 3. května 2021



Bc. Lukáš Hartl
předseda představenstva



Ing. Václav Urban
místopředseda představenstva

STANOVISKO KE ZPRÁVĚ O VZTAZÍCH

NEY spořitelní družstvo není osobou ovládanou ve smyslu § 74 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“).

Na základě uvedené skutečnosti NEY spořitelní družstvo není povinno vypracovat a nevypracovává zprávu o vztazích ve smyslu § 82 zákona o obchodních korporacích.

STANOVISKO K VÝBORU PRO AUDIT

NEY spořitelní družstvo nemusí podle paragrafu 44, odst. 6 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění, ustanovit výbor pro audit. Činnosti výboru pro audit zastává kontrolní komise.

Kontrolní komise, ve funkci výboru pro audit, zpracovala a schválila Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2019, kterou odeslala Radě pro veřejný dohled nad auditem. Tím splnila svou zákonnou povinnost, vyplývající ze zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech.

V Praze dne 3. května 2021



Bc. Lukáš Hartl
předseda představenstva



Ing. Václav Urban
místopředseda představenstva

SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky za rok 2020.

Celosvětová pandemie není zdaleka u konce v momentu vyhotovení této výroční zprávy. Přes veškerá pozitivní očekávání není možné v tento moment predikovat budoucí vývoj situace a jeho dopady na členy družstva, jejichž úvěrové expozice drží spořitelní družstvo. Spořitelní družstvo drží dostatečné množství kapitálu a propočty potenciálních ztrát prozatím neukazují na další ohrožení stability družstva.

V současné době je spořitelní družstvo v komunikaci s regulátorem ohledně plnění veškerých podmínek nezbytných k výkonu funkce člena úvěrové komise, JUDr. Adama Batuny. Spořitelní družstvo předpokládá vyjasnění této situace v průběhu měsíce května tohoto roku.

POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese:

<http://www.ney.cz/verejne-informace/> v sekci „Veřejné informace“.

DALŠÍ INFORMACE

Členům orgánů družstva ani jeho členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, **záruky, zápůjčky nebo úvěry**. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánů družstva.

S ohledem na svou velikost a zaměření nevyvíjelo spořitelní družstvo během roku 2020 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

Spořitelní družstvo nedrží žádný vlastní členský podíl a prohlašuje, že nepůjčilo členům družstva prostředky za účelem nabytí členského podílu.

Spořitelní družstvo dodržuje právní předpisy týkající se oblasti pracovněprávních vztahů a vyjma aktivit uvedených v jednotlivých částech výroční zprávy neprovádí v této oblasti jiné specifické aktivity.

ZPRÁVA AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE A VÝROČNÍ ZPRÁVĚ DRUŽSTVA NEY SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2020

Identifikační údaje:

Obchodní firma:	NEY spořitelní družstvo
IČ:	26137755
Sídlo:	Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8
Předmět auditu:	Ověření účetní závěrky a ostatních informací uvedených ve výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo za rok 2020
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020
Rozvahový den:	31. prosinec 2020
Datum podepsání zprávy:	11. května 2021
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s., Oprávnění KAČR č. 317

Ing. Karin Prchlíková
Oprávnění KAČR č. 2479

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva NEY spořitelní družstvo

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva NEY spořitelní družstvo (dále také „družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy a podrozvahy k 31. 12. 2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2020, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2020 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu NEY spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva NEY spořitelní družstvo k 31. 12. 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. 12. 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na družstvu nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Významná (materiální) nejistota týkající se nepřetržitého trvání podniku

Upozorňujeme na body 27 „Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky“ a 28 „Významné události po datu účetní závěrky“ přílohy k účetní závěrce, ve kterých vedení družstva upozorňuje na současné i potenciální budoucí dopady na činnost družstva způsobené epidemií COVID-19, které nejsou v současnosti stále plně kvantifikovatelné a bude záležet na budoucím vývoji, především pak na postupném rozvolňování nařízených opatření státu a jejich vlivu na ekonomiku. Výsledek hospodaření družstva za první čtvrtletí roku 2021 vykazuje pozitivní trend.

Jak je uvedeno ve výše zmíněných bodech přílohy v účetní závěrce, tyto události a podmínky spolu s dalšími záležitostmi popsanými v těchto bodech ukazují na existenci významné (materiální) nejistoty, která může zásadním způsobem zpochybnit schopnost družstva nepřetržitě trvat. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. Kromě záležitostí popsaných v oddílu Významná (materiální) nejistota týkající se nepřetržitého trvání podniku jsme jako hlavní záležitosti auditu, o nichž je třeba informovat v naší zprávě, identifikovali níže popsané záležitosti.

Při stanovení významnosti jsme přihlédlí ke složení a výši aktiv, k finančnímu zaměření družstva, charakteru a výši výnosů a nákladů družstva.

Nejvýznamnější položkou rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry, a na straně pasiv závazky vůči klientům, které představují přijaté vklady. Významnost byla stanovena na úrovni 2 % ze základny celkové výše očekávaných aktiv k 31. 12. 2020. Odhad netto aktiv byl stanoven ve výši 2 200 000 tis. Kč. Při vyhodnocení dosažení skutečného údaje netto aktiv k 31. 12. 2020, která dosáhla výše 2 202 872 tis. Kč, jsme z důvodu opatrnosti hladinu významnosti nepřehodnocovali.

V rámci auditu účetní závěrky družstva jsme se seznámili s jeho vnitřním kontrolním systémem a na základě této znalosti byly provedeny testy spolehlivosti kontrol a analytické a detailní testy věcné správnosti. Jako hlavní záležitosti auditu jsme u družstva identifikovali:

Opravné položky k pohledávkám za klienty

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2020 celkové pohledávky za klienty ve výši 1 586 367 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům (členům) družstva. Bližší popis je uveden v bodu 11 účetní závěrky. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za významnou. Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2020 ve výši 87 254 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev, v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.

Prověřili jsme zásady NEY spořitelního družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které NEY spořitelní družstvo využívá, vedou k řádnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty pohledávky tak, jak je popsáno a vykázáno v účetní závěrce.

V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané netto hodnoty pohledávek za klienty a informací, uvedených k této položce v účetní závěrce.

Vzhledem k tomu, že klíčovou roli pro identifikaci ohrožených pohledávek a přesnost výpočtu opravné položky hraje individuální posouzení úvěrového případu jako celku, včetně odhadu hodnoty zajištění, zaměřili jsme naše auditorské postupy také na tyto oblasti.

Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že NEY spořitelní družstvo pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky regulace, obecně uznávanými principy a interními předpisy a že postupy zajišťují včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění.

Testovali jsme klasifikaci (rozdělení) pohledávek za klienty do jednotlivých kategorií (Stage 1–3), a dále návrh a zavedení kontrol nad modely pro výpočet znehodnocení včetně vstupních dat pro výpočet rizikových parametrů (pravděpodobnost selhání, odhad inkasa ze zajištění úvěru aj.). Ověřili jsme správnost výpočtu opravných položek dle standardů IFRS 9, který má za cíl poskytovat informace o potencionálních finančních ztrátách instrumentů průběžně, nikoli až k datu selhání nebo k datu, kdy nastane ztráta. Testování jsme provedli formou dotazování a u vybraného vzorku pohledávek za klienty jsme přepočítali potenciální ztrátu za použití rizikových parametrů stanovených družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými družstvem.

Posoudili jsme i vývoj pohledávek od rozvahového dne do března roku 2021 a tento vývoj jsme zohlednili při posouzení správnosti výše opravných položek k datu sestavení účetní závěrky k 31. 12. 2020.

Výnosy z úroků a podobné výnosy a výnosy z poplatků a provizí

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2020 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 119 542 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 17 978 tis. Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů družstva. Bližší informace jsou uvedeny v bodu 3 a 4 účetní závěrky. Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli analytické testy a testy věcné správnosti transakcí výnosů z úroků a výnosů z poplatků.

Ukazatele kapitálového poměru

Ukazatele kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2020 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitosti auditu zejména z důvodu důležitosti a významnosti těchto ukazatelů pro regulovaný subjekt a dále z důvodu regulátorem stanoveného dodatečného navýšení celkového kapitálového poměru s účinností od 1. 1. 2020. Popis je uveden v bodu 27 účetní závěrky. Základní požadavky na výpočet a minimální výši kapitálového poměru družstvu stanovuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR).

Na základě CRR musí družstvo udržovat k 31. 12. 2020 následující kapitálové poměry:

- + ukazatel kapitálového poměru minimálně ve výši 8 %. (TSCR-Total SREP Capital Ratio),
- + ukazatel dodatečné kapitálové rezervy, tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %,
- + ukazatel proticyklické rezervy ve výši 0,5 % z expozic umístěných v České republice,
- + ukazatel (add-on) dodatečného kapitálového požadavku ve výši 5,3 %.

Celkový stanovený požadovaný kapitálový poměr k datu 31. 12. 2020 činí 16,30 %. Od 1. 2. 2021 došlo ke zvýšení stanoveného požadavku kapitálového poměru na 16,80 %.

Kapitálový poměr je podílem regulatorního kapitálu a součtu rizikově vážených expozic, který zahrnuje vzhledem k činnosti družstva rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, rizikové expozice pro měnové riziko a rizikové expozice pro operační riziko. K 31. 12. 2020 dosahoval kapitálový poměr družstva 18,51 %.

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

- + V přehledu regulatorního kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2020 se zůstatky uvedenými v účetní obrátové předvaze družstva k 31. 12. 2020.
- + Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2020 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2020.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo družstva.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- + Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- + Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o družstvu, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise družstva za účetní závěrku

Představenstvo družstva odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo družstva povinno posoudit, zda je družstvo schopno pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení družstva nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá kontrolní komise, která současně sleduje postup sestavování účetní závěrky, sleduje účinnost vnitřní kontroly a průběh statutárního auditu.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- + Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- + Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- + Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- + Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost družstva nepřetržitě trvat.
Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti družstva nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že družstvo ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- + Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo družstva a kontrolní komisi mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout kontrolní komisi prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ji o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních. Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo družstva a kontrolní komisi, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem družstva nás dne 25. června 2020 určila členská schůze NEY spořitelní družstvo. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle § 1a), písmeno b) zákona o účetnictví jsme 9 let.

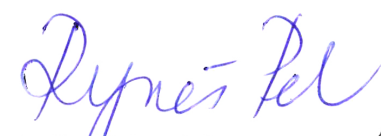
Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi družstva, kterou jsme dne 11. 5. 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme družstvu neposkytli žádné jiné neauditní služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo ve výroční zprávě.

Praha 11. května 2021



Auditorská společnost:
EURO-Trend Audit, a.s.
Senovážné nám. 978/23, Praha 1
Oprávnění KAČR č. 317
Za společnost:
Ing. Petr Ryneš, předseda správní rady



Klíčový auditorský partner:
Ing. Karin Prchlíková
Oprávnění KAČR č. 2479

POBOČKOVÁ SÍŤ

Praha

Pasáž Oasis Florenc
Sokolovská 17

tel.: +420 778 711 060

e-mail: paha8@ney.cz

Brno

Budova Dorn
Plotní 19

tel.: +420 778 711 070

e-mail: brno@ney.cz

Havlíčkův Brod – kontaktní místo

Finanční dům
Dolní 132

tel.: +420 777 820 080

e-mail: havlickuvbrod@ney.cz

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2020

ROZVAHA k 31. prosinci 2020

tis. Kč		Poznámka	2020	2019
	AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	406 276	796 544
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	196 618	40 603
	v tom:			
	a) splatné na požádání		464	40 196
	b) ostatní pohledávky		196 154	407
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	1 586 367	1 532 369
	v tom:			
	a) splatné na požádání		0	0
	b) ostatní pohledávky		1 586 367	1 532 369
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	1 873	2 206
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	6 797	5 757
11	Ostatní aktiva	15	4 088	4 698
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	0	0
13	Náklady a příjmy příštích období		853	1 026
Aktiva celkem			2 202 872	2 383 202

tis. Kč		Poznámka	2020	2019
	PASIVA			
1	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		0	0
	v tom:	a) splatné na požádání	0	0
		b) ostatní závazky	0	0
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a	1 788 721	1 961 253
	v tom:	a) splatné na požádání	145 434	95 586
		b) ostatní závazky	1 643 287	1 865 667
4	Ostatní pasiva	17	17 168	11 643
6	Rezervy	19	1 552	1 714
	v tom:	c) ostatní	1 552	1 714
7	Podřízené závazky	16c	68 245	60 380
8	Základní kapitál	18	386 960	382 457
	z toho:	a) splacený základní kapitál	386 960	382 457
12	Kapitálové fondy	20	74	74
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	(33 999)	(34 037)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	21	(25 848)	(281)
Pasiva celkem			2 202 872	2 383 202

PODROZVAHA k 31. prosinci 2020

tis. Kč		Poznámka	2020	2019
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a	187 507	375 290
10	Přijaté zástavy a zajištění	23c	1 356 292	2 057 952

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k 31. prosinci 2020

tis. Kč		Poznámka	2020	2019
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	119 542	147 660
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(54 364)	(61 676)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	17 978	14 800
5	Náklady na poplatky a provize	4	(9 000)	(8 858)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	35	37
7	Ostatní provozní výnosy	6	4 313	118
8	Ostatní provozní náklady	6	(12 969)	(2)
9	Správní náklady	7	(75 655)	(87 150)
	v tom:			
	a) personální náklady		(39 550)	(43 775)
	z toho: aa) mzdy a platy		(29 813)	(33 079)
	ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(9 737)	(10 696)
	b) ostatní správní náklady		(36 105)	(43 375)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(2 852)	(3 075)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám	19	45 656	52 204
	a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek			
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(58 648)	(53 088)
17	Tvorba a použití rezerv	19	133	(1 225)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(25 832)	(253)
23	Daň z příjmů	23	(16)	(29)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(25 848)	(281)

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU k 31. prosinci 2020

tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	382 457	74	(34 319)	348 212
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku			0	0
Zisk/ztráta za účetní období			(25 848)	(25 848)
Čistá změna členských vkladů	4 503			4 503
Vypořádací podíly při zániku členství			320	320
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých				0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých				0
Tvorba - rizikové a rezervní fondy		0		0
Změna metodiky výpočtu Opravných položek - min. období			0	0
Zůstatek k 31. 12. 2020	386 960	74	(59 847)	327 187
Zůstatek k 1. 1. 2019	375 680	2 064	(36 069)	341 675
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku			1 990	1 990
Zisk/ztráta za účetní období			(281)	(281)
Čistá změna členských vkladů	6 777			6 777
Vypořádací podíly při zániku členství			41	41
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých				0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých				0
Tvorba - rizikové a rezervní fondy		(1 990)		(1 990)
Změna metodiky výpočtu Opravných položek - min. období			0	0
Zůstatek k 31. 12. 2019	382 457	74	(34 319)	348 212

Poznámka

Vybrané údaje za rok 2019 byly změněny s ohledem na změnu účetní metodiky, viz přílohu účetní uzávěrky, kapitola 2, bod (i).

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

NEY spořitelní družstvo (dále jen „spořitelní družstvo“) bylo do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. prosince 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans. Dne 16. září 2009 došlo ke změně obchodního jména na ROYAL CAPITAL družstevní záložna. K přejmenování na ANO spořitelní družstvo došlo 3. října 2011. V roce 2017 bylo spořitelní družstvo přejmenováno na NEY spořitelní družstvo, k zápisu nové obchodní firmy do obchodního rejstříku došlo dne 21. října 2017 na základě rozhodnutí členské schůze dne 20. října 2017.

Spořitelní družstvo v rámci svého podnikání vykonává činnosti dle ustanovení § 3 odst. 1 a 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se především o přijímání vkladů od svých členů a poskytování úvěrů svým členům.

Činnosti spořitelního družstva podléhají dohledu a jsou regulovány Českou národní bankou („ČNB“). Spořitelnímu družstvu ČNB neomezila ani nevyloučila vykonávání žádných činností.

Vklady fyzických a právnických osob jsou ve spořitelním družstvu pojištěny v rozsahu stanoveném zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Spořitelní družstvo povinně odvádí příspěvky do Fondu pojištění vkladů.

Sídlo

NEY spořitelní družstvo
Rohanské nábřeží 671/15
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo

26137755

Členové představenstva k 31. prosinci 2020

Bc. Lukáš Hartl	předseda
Ing. Václav Urban	místopředseda
Ing. Mojmír Boucník	člen

Změny v obchodním rejstříku

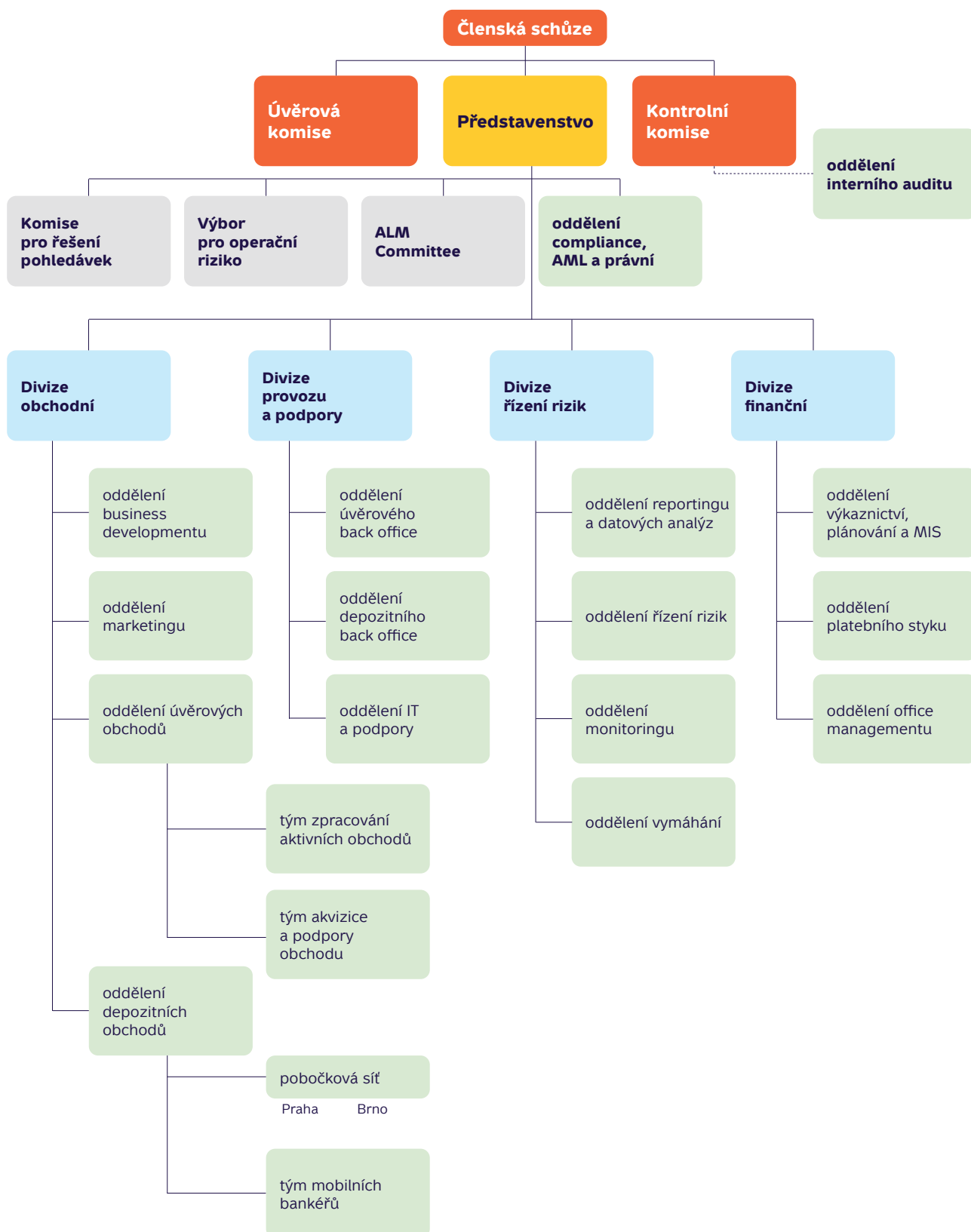
V roce 2020 byly provedeny následující změny:

1. Zápis Lukáše Hartla do obchodního rejstříku jako předsedy představenstva
Den vzniku funkce: 26. června 2020
2. Výmaz Luboše Bittmana z obchodního rejstříku jako člena představenstva
Den zániku funkce: 25. června 2020
3. Výmaz Aleše Pospíšila z obchodního rejstříku jako předsedy představenstva
Den zániku funkce: 25. června 2020

Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese <http://www.ney.cz/verejne-informace/> v sekci „Veřejné informace“.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA



(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky, obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce (dále jen „vyhláška MF ČR č. 501“).

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo jí zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené číselné údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

(c) Důležité události v roce 2020

Spořitelní družstvo bylo ovlivněno dopady celosvětové pandemie. Tyto dopady se projevily jak v hospodářských výsledcích družstva, tak měly i významný dopad do provozní činnosti družstva. Družstvo nebylo přímo ovlivněno vládními opatřeními a nebylo nuceno uzavřít svůj provoz, přesto byla přijata organizační opatření, která měla za cíl eliminovat šíření nákazy a udržení akceschopnosti organizace. Díky neustávajícímu postupu v digitalizaci činností bylo možné zajistit fungování zaměstnanců i přes čtené využívání práce z domova, v některých oblastech byl tento postup digitalizace dokonce akcelerován. Družstvo reflektovalo nařízení a doporučení regulátora trhu s ohledem na pandemii a zajistilo plnou informovanost regulátora o dopadech pandemie, nejprve na týdenní a později na čtrnáctidenní bázi. Družstvo řešilo se svými členy postiženými vládními opatřeními jejich novou situaci a hledalo i mimo vládní moratoria cesty, jak společně zvládnout toto období. Řešení byla dohodnuta podle jednotlivých konkrétních případů, od posunutí splátek jistiny, posunutí splátek jistiny a úroků nebo k předčasným částečným nebo plným splacením úvěrů. Bohužel ne ve všech případech bylo možné najít řešení bez dopadů na hospodářské výsledky družstva.

Spořitelní družstvo ukončilo několikaletý právní spor se společností ALKONY-CZ, a.s., která se domáhala náhrady škody z titulu předsmluvní odpovědnosti. Společnost ALKONY-CZ, a.s., nabídla družstvu uzavření právního sporu smírem, za který požadovala zaplacení 5,7 mil. Kč. S ohledem na vysoké riziko výrazně vyšší ztráty při protahování soudního sporu se představenstvo po dohodě s kontrolní komisí rozhodlo nabídku na smír přijmout a požadovanou částku uhradit.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka spořitelního družstva byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů spořitelního družstva s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta spořitelního družstva (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo, převzaté médium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část spořitelní družstvo odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Spořitelní družstvo tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru spořitelního družstva do:

- a) portfolia drženého do splatnosti,
- b) portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo
- c) portfolia realizovatelných cenných papírů.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v naběhlé hodnotě snížené o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho spořitelní družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud spořitelní družstvo přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 25 Přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5a (beze jména) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákonem stanovený výpočet daňově odčitatelné části opravných položek dle § 5a (beze jména) je dle názoru družstva značně diskriminační, a to obzvláště po změně legislativy, kdy účetně jsou družstva postavena na roveň bankám, avšak daňově si mohou uznat pouze opravné položky z úvěrů pro fyzické osoby. Asociace družstevních záložen (dále „Asociace“) se snaží již několik let bezúspěšně tuto situaci napravit prostřednictvím Ministerstva financí. S ohledem na zásadní dopad opravných položek na účetní výsledek družstvo intenzivně podporuje kolektivní snahu Asociace o změnu zákona.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Spořitelní družstvo časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení spořitelní družstvo následně vytváří opravné položky podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

V případě postoupení pohledávek je rozdíl mezi výší postupované pohledávky a její kupní cenou uveden v položce výkazu zisku a ztráty „Ostatní provozní náklady“ v případě realizace ztráty z postoupení nebo v položce „Ostatní provozní výnosy“ v případě realizace zisku z postoupení. Při postoupení pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka, je použití této opravné položky zahrnuto v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Použití zajištění k úvěrovým pohledávkám nemá vliv na stanovení jejich naběhlé hodnoty, může však ovlivnit stanovení jejich opravné položky. Více k zajištění v kapitolách 11 - Úvěrové pohledávky za klienty a 25 – Finanční nástroje - úvěrové riziko.

(d) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- + existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- + je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- + je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně v souladu s odpisovým plánem.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

(f) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(g) Výnosové a nákladové úroky, sankční úroky, výnosy z poplatků a provizí

Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu denního úročení za použití lineární úrokové míry odvozené z nominální hodnoty úročeného nástroje.

Družstvo účtuje dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, což pro výnosy z úvěrových pohledávek ve Stupni 3 znamená úročení netto hodnoty pohledávky, nikoli nominální vykazované za minulé období.

Se změnou legislativy v roce 2018 by mělo družstvo účtovat dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, který v sobě zahrnuje i výnosy z poplatků spojené s uzavřením smlouvy rozprostřené na období životnosti úvěrové smlouvy. S ohledem na skutečnost, že družstvo použije celý výnosový poplatek za uzavření smlouvy na pokrytí nákladové provize spojené se získáním smlouvy, a tudíž by jejich časové rozlišování po dobu životnosti smlouvy mělo mírný dopad na hospodářský výsledek, se družstvo rozhodlo odchýlit se od tohoto ustanovení s ohledem na obezřetnost a vykazovat oboje v momentu uzavření smlouvy bez jakéhokoli časového rozlišení.

Sankční úroky

Vykazování a časové rozlišení sankčních úrokových výnosů je prováděno na základě jejich skutečné úhrady.

Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány v období, s nímž věcně a časově souvisejí, *s výjimkou uvedenou výše.*

Obrat

Obrat spořitelního družstva se počítá jako součet výnosových úroků, sankčních úroků a výnosu z poplatků.

V roce 2020 činil obrat 137 050 tis. Kč (162 460 tis. Kč v roce 2019).

(h) Zdanění

Daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, jež nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích. Spořitelní družstvo o odložené dani neúčtuje.

Daň z přidané hodnoty

Spořitelní družstvo je od roku 2016 registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“) v rámci skupinové registrace, nicméně nárok na odpočet DPH neuplatňuje. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně DPH. Od roku 2017 je skupinová registrace zrušena a družstvo je samostatným plátcem daně z přidané hodnoty.

(i) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze spořitelního družstva.

V roce 2020 došlo ke změně metodiky vykazování následujících skutečností:

- + Členské vklady ve vypořádání byly překlasifikovány z položky „Ostatní pasiva“ do položky „Základní kapitál“ s ohledem na upozornění ČNB, že dokud není výplata členských vkladů schválena ze strany ČNB, měla by být vykazována v kapitálu, s dopadem 3 564 tis. Kč v roce 2019 a 3 484 tis. Kč v roce 2020, sekundárně tato změna ovlivnila výpočet kapitálové přiměřenosti z hodnoty 20,72 % na hodnotu 20,91 %.

(j) Dohadné účty pasivní/aktivní

O výnosech či nákladech v období, jemuž časově i věcně náleží a jejichž přesná výše není zatím známa, účtuje spořitelní družstvo podvojně oproti dohadným účtům pasivním/aktivním.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	6 113	9 781
z úvěrů	113 429	137 877
z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	119 542	147 657
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(54 364)	(61 676)
Celkem	(54 364)	(61 676)
Čistý úrokový výnos	65 178	85 982

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí
(vše v rámci České republiky).

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	17 978	14 800
z ostatních činností	0	0
Celkem	17 978	14 800
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	(8 699)	(8 222)
	(300)	(636)
Celkem	(9 000)	(8 858)
Čistý výnos z poplatků	8 978	5 942

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí
(vše v rámci České republiky).

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2020	2019
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	35	(4)
Celkem	35	(4)

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí (vše v rámci České republiky).

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2020	2019
Zisky z postoupení pohledávek	2 424	0
Ostatní provozní výnosy	1 888	118
Celkem	4 313	118
Ostatní provozní náklady		
ztráty z postoupení pohledávek	(7 265)	0
pokuty a penále	0	0
ostatní	(5 705)	(2)
Celkem	(12 969)	(2)

Ostatní provozní výnosy obsahují získanou veřejnou podporu ve formě dotace Antivirus C ve výši 1 310 tis. Kč. Ostatní provozní náklady obsahují v položce „Ostatní“ vypořádání soudního sporu s ALKONY-CZ, a.s.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2020	2019
Mzdy a odměny zaměstnanců	(29 013)	(32 126)
Mzdy a odměny členů Úvěrové komise	(620)	(720)
Mzdy a odměny členů Kontrolní komise	(180)	(233)
Mzdy a odměny členů Představenstva	0	0
Sociální a zdravotní pojištění	(9 737)	(10 696)
Personální náklady	(39 550)	(43 775)
Ostatní správní náklady	(36 105)	(43 375)
z toho: Náklady na vymáhání úvěrů	(4 576)	(11 032)
z toho: Náklady na marketing	(3 766)	(2 594)
z toho: Náklady na IT služby	(7 806)	(7 648)
z toho: Náklady na nájmy a spojené služby	(8 416)	(8 354)
z toho: Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(1 598)	(1 758)
z toho: smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH)	(436)	(313)
z toho: odměna auditorské společnosti za jiné neauditorské služby (vč.DPH)	0	(11)
z toho: náklady na daňové poradenství	(112)	(98)
z toho: náklady na právní poradenství	(882)	(705)
Celkem	(75 655)	(87 150)
Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl následující:		
	2020	2019
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	37	42
K tomu členové orgánů družstevní záložny	10	12

Členové orgánů jsou vykazováni v přepočteném průměrném stavu od roku 2020, proto došlo k úpravě hodnoty v roce 2019.

Členům orgánů družstva nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva.

Zaměstnanci neobdrželi žádné finanční nástroje vázané na vlastní kapitál a ani družstvo nemá žádné dluhy vůči zaměstnancům závislé na budoucí ceně finančních nástrojů vázaných na vlastní kapitál vydaných účetní jednotkou, jako jsou zejména akcie nebo opce na akcie.

Zaměstnancům nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry.

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Popis transakce	Objem v tis. Kč
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	0
Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	0
Pohledávky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	1 556
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	(2 308)
Závazky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	327

Uvedené transakce s ostatními spřízněnými stranami vznikly v rámci běžné činnosti družstva za srovnatelných podmínek jako s jinými třetími stranami a bez vyššího než běžného rizika. Z těchto transakcí družstvu nevznikla žádná újma.

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2020	2019
Pokladní hotovost	25	65
Vklady u centrálních bank	406 250	96 936
z toho Reverzní repo operace	0	699 544
Celkem	406 276	796 544

Spořitelní družstvo začalo v roce 2018 umisťovat přebytečnou likviditu do České národní banky v rámci jejích reverzních repo operací. Jedná se o 14denní vklady s pevně stanoveným úrokovým výnosem. Tyto vklady jsou zajištěny krátkodobými dluhopisy České republiky, které se evidují v podrozvaze.

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2020	2019
Standardní	196 618	40 603
Celkem	196 618	40 603
Čisté pohledávky za bankami	196 618	40 603

Pohledávky za bankami ve výši 196 039 tis. Kč jsou splatné za 1 měsíc. Ostatní pohledávky za bankami ve výši 579 tis. Kč jsou splatné na požádání.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2020	2019
Nezajištěno	196 618	40 603
Celkem	196 618	40 603

(c) Pohledávky za bankami dle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2020	2019
ČR	196 618	40 603
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	196 618	40 603

(d) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2020 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(e) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2020 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(f) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2020 nemělo žádné pohledávky za bankami a družstevními záložnami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

11. ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2020	2019
Pohledávky Stupeň 1	1 107 385	1 130 264
Pohledávky Stupeň 2	265 002	75 982
Pohledávky Stupeň 3	301 235	399 683
Celkem	1 673 621	1 605 929
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(87 254)	(73 560)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 586 367	1 532 369
z toho Pohledávky po splatnosti	225 255	510 811

Úvěrové pohledávky za klienty nejsou splatné na požádání.

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2020 úvěry zvláštního charakteru za klienty.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

Pohledávky za klienty lze podle převažujícího druhu přijatého zajištění úvěrů rozdělit takto:

tis. Kč	2020	2019
Zajištění nemovitostí	1 353 310	1 248 148
Zajištění cennými papíry a obchodními podíly	30 574	43 630
Zajištění movitým majetkem	8 456	9 507
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	281 282	304 643
Nezajištěno	0	0
Pohledávky za klienty	1 673 621	1 605 929
Opravné položky	(87 254)	(73 560)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 586 367	1 532 368

(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2020	2019
Domácnosti	294 637	185 349
Podniky	1 378 984	1 420 580
Opravné položky	(87 254)	(73 560)
Celkem	1 586 367	1 532 368

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2020	2019
1 - Praha	112 549	56 354
2 - Středočeský kraj	77 395	32 860
3 - Jihočeský a Západočeský kraj	41 479	42 943
4 - Severočeský kraj	6 649	11 973
5 - Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	4 808	11 231
6 - Jihomoravský kraj	36 915	21 271
7 - Severomoravský kraj	10 696	4 695
Zahraničí	4 146	4 023
Celkem	294 637	185 349

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2020	2019
A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	25 668	11 533
C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):	94 597	101 876
C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)	15 861	12 677
C2 - VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)	28 254	28 647
C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN. NOSIČŮ (16-18)	7 926	7 926
C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	8 587	8 928
C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	14 010	10 396
C6 - VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	7 670	19 053
C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	12 290	14 250
E - ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39)	971	2 302
F - STAVEBNICTVÍ (41-43)	382 432	360 659
G - VELKO/MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO. VOZIDEL (45-47)	43 056	102 554
H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	0	27 640
I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	94 835	68 137
J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	0	0
K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠTOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	159 097	170 536
L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	490 744	445 889
M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	28 403	47 443
N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	43 764	62 198
Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	20	722
R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	15 397	18 103
S - OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	0	990
Celkem	1 378 984	1 420 580

(g) Odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2020 odepsalo spořitelní družstvo nedobytné pohledávky v hodnotě uvedené v následující tabulce:

tis. Kč	2020	2019
úvěrové pohledávky Retail	0	0
úvěrové pohledávky SME	8	1 247
Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček	0	0
Celkem	8	1 247

(h) Konsorciální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2020 žádné konsorciální úvěry.

(i) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

V průběhu roku 2020 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(j) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v roce 2020 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(k) Pohledávky za nečleny

Členové družstva můžou na základě zákona pozbyt členství v družstvu, aniž by to mělo vliv na jejich smlouvy se spořitelním družstvem. Spořitelní družstvo eviduje 1 pohledávku za nečleny ve výši 2 219 tis. Kč.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Ke dni 31. prosince 2020 ani ke dni 31. prosince 2019 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2020	2019
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	12 698	11 378
Přírůstek	1 283	1 320
Úbytek	0	0
Stav majetku v pořizovací ceně	13 981	12 698
Počáteční stav oprávek	(10 492)	(8 582)
Čistý přírůstek	(1 616)	(1 910)
Oprávk	(12 109)	(10 492)
Pořízení majetku	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě	1 873	2 206

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2020	2019
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	8 346	3 882
Přírůstek	2 355	4 713
Úbytek	(76)	(250)
Stav majetku v pořizovací ceně	10 625	8 346
Počáteční stav oprávek	(2 668)	(1 753)
Přírůstek	(1 159)	(915)
Oprávk	(3 827)	(2 668)
Pořízení majetku a zálohy na pořízení majetku	0	79
Konečný stav dlouhodobého hmotného majetku v zůstatkové ceně	6 797	5 757

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

V roce 2020 spořitelní družstvo využívalo služební vozidla od společnosti ALD na základě smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2016. Tato smlouva byla ukončena v 1. polovině roku. O splátkách operativního leasingu je účtováno ve správních nákladech družstva.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2020	2019
Daňové pohledávky	18	0
Poskytnuté provozní zálohy	2 514	2 742
Ostatní pohledávky	1 556	1 956
Celkem	4 088	4 698
z toho Pohledávky po splatnosti	13	24

Spořitelní družstvo nemá žádné aktivum zatížené jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob.

Spořitelní družstvo nemá žádné podřízené aktivum.

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	K 31. prosinci 2020	K 31. prosinci 2019
Splatné na požádání	145 434	95 586
Termínové se splatností	1 643 287	1 865 667
Celkem	1 788 721	1 961 253

Závazky vůči klientům dle segmentů

tis. Kč	2020	2019
segment Domácnosti	1 680 880	1 828 739
segment Podniky	107 841	132 515
Celkem	1 788 721	1 961 253

Spořitelní družstvo v roce 2020 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

K 31. prosinci 2020 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

Spořitelní družstvo nemělo ke dni 31. prosince 2020 ani ke dni 31. prosince 2019 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(c) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo přijalo v roce 2020 celkem 12 podřízených vkladů v nominální hodnotě 7 865 tis. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny.

Podřízené vklady

tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost - rok 2023	6,00 %	1 290
Splatnost - rok 2024	6,00 %	49 017
Splatnost - rok 2025	5,50 %	3 000
Splatnost - rok 2026	5,50 %	10 073
Splatnost - rok 2027	5,50 %	4 865
počet nových podřízených vkladů	12	
objem nových podřízených vkladů	7 865	
Podřízené vklady přesahující 10 % celku	Sazba	Objem
Vklad v Kč, sjednáno 10. 1. 2019 na 5 let	6,00 %	22 000

Veškeré podřízené vklady mají stejný charakter, liší se pouze v délce trvání závazku (Doba vázanosti) a výši úrokové sazby.

Peněžní prostředky tvořící podřízený vklad mají charakter podřízené půjčky, kterou Spořitelní družstvo zahrnuje do kapitálu Tier 2 podle článku 63 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Klient není oprávněn po Dobu vázanosti požadovat předčasné splacení podřízeného vkladu ani s prostředky vedenými na Účtu jinak disponovat. V právních vztazích vyplývajících z této smlouvy se nepoužije ustanovení § 2674 občanského zákoníku. Klient tedy nemůže závazek z této smlouvy vypovědět po Dobu vázanosti. V této souvislosti se Klient zavazuje, že po Dobu vázanosti neučiní žádné faktické ani právní kroky k tomu, aby byla omezena práva ve vztahu k podřízenému vkladu, včetně zřízení jakéhokoli zajištění ve prospěch třetích osob. Spořitelní družstvo má právo vypovědět závazek z této smlouvy s účinností ke konci měsíce následujícího po měsíci, v němž výpověď této smlouvy byla doručena Klientovi v souladu s ustanovením § 2675 odst. 1 občanského zákoníku.

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2020	2019
Závazky vůči různým věřitelům	3 480	3 746
Daňové závazky	1 696	1 398
Závazky k zaměstnancům	1 906	1 944
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	1 120	1 081
Závazky z ukončeného členství	0	0
Ostatní krátkodobé závazky	7 722	1 090
Dohadné účty pasivní	1 244	2 384
Celkem	17 168	11 643
z toho: Ostatní pasiva po splatnosti	1 027	18

Vybrané údaje za rok 2019 byly změněny s ohledem na změnu účetní metodiky, viz přílohu účetní uzávěrky, kapitola 2 bod (i).

Ostatní pasiva po splatnosti byla uhrazena v průběhu ledna a února 2021.

Družstvo nevydalo záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2020 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 386 960 tis. Kč. Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2020 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2020 spořitelní družstvo evidovalo 2 938 členů (k 31. 12. 2019 to bylo 2 892 členů).

V roce 2020 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu k 31. 12. 2020

tis. Kč	2020	2019
Splacené členské vklady	386 960	382 457
Nesplacené členské vklady	0	0
Celkem	386 960	382 457

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2020 neměla na základním kapitálu spořitelního družstva žádná osoba podíl vyšší než 10 %.

(c) Kapitál a kapitálový poměr

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2020 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2020	2019
Původní kapitál (Tier 1)	325 314	346 006
Dodatkový kapitál (Tier 2)	48 752	51 242
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)		
Kapitál celkem	374 066	397 247
Ukazatel celkového kapitálového poměru	18,51 %	20,91 %

Dodatkový kapitál (Tier 2) je tvořen amortizovanými zůstatky podřízených vkladů, které se amortizují v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a rady č. 575/2013, kap. 4, čl. 64.

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

Spořitelní družstvo v roce 2020 netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Rezervy ostatní

tis. Kč	2020	2019
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	(66)	66
Rezerva na nevybranou dovolenou	416	482
Tvorba rezervy na DPPO	(28)	28
Rezerva na DPPO	0	28
Tvorba opravné položky na přísliby	(67)	1160
Rezerva na opravné položky	1137	1204
Celkem	1 552	1 714

(c) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

Spořitelní družstvo mělo vytvořeny opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám v následující struktuře:

tis. Kč	2020	2019
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Opravné položky ve Stupeň 1	7 332	7 733
Opravné položky ve Stupeň 2	5 775	3 033
Opravné položky ve Stupeň 3	74 148	62 794
Celkem	87 254	73 560

tis. Kč	2020	2019
Zůstatek opravných položek k 1. lednu	73 560	73 924
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	0	0
Tvorba v průběhu roku	59 228	51 840
Rozpuštění v průběhu roku	(45 533)	(52 204)
Použití v průběhu roku	0	0
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	87 254	73 560

(d) Tvorba, použití, odpisy, rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek

tis. Kč	2020	2019
Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám		
Tvorba opravných položek k pohledávkám	59 228	51 840
Použití opravných položek k pohledávkám	0	0
Korekce dle IFRS 9 pro pohledávky ve Stupni 3	(587)	0
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	8	1 247
Celkem	58 648	53 088

Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(45 533)	(52 204)
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(122)	
Celkem	(45 656)	(52 204)

20. KAPITÁLOVÉ FONDY

(a) Fond na krytí ztráty let minulých

V roce 2020 spořitelní družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondu v roce 2020 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2020	2019
Zůstatek k 1. lednu	8	0
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	8 000
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	(7 992)
Zůstatek fondu k 31. prosinci	8	8

21. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2020 se ztrátou ve výši 25 848 053,43 Kč.

Tuto ztrátu navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat v souladu se zákonem č. 87/1995 Sb. par. 9 odst. 2 následujícím způsobem:

1. Převést 25 848 053,43 Kč do Neuhrazených ztrát minulých období.

Přehled změn

tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Fond na krytí ztrát	Rezervní fondy a ostatní rezervní fondy ze zisku	Rizikový fond	Zákonný rezervní fond	Zisky/ztráty z předchozích období
Zůstatek k 31. prosinci 2019	(281)	382 457	8	66	0	0	(34 037)
Zisk roku 2020	(25 848)						
Změna v roce 2020	281	4 503	0	0	0	0	38
Zůstatek k 31. prosinci 2020	(25 848)	386 960	8	66	0	0	(33 999)

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo nevykázalo za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 daňový zisk, proto nebyl vytvořen odhad na daň z příjmů právnických osob.

tis. Kč	2020
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(25 803)
Částky, o které lze podle § 23 (3)c snížit výsledek hospodaření	(51 328)
z toho: Náklady na Opravné položky podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách	(1 841)
Výdaje neuznávané za výdaje (dle § 25 nebo 24 zákona)	76 903
z toho Opravné položky	57 319
Základ daně nebo daňová ztráta	(228)
Odpočet daňové ztráty	0
Splatná daň	0

Spořitelnímu družstvu nevzniká žádný odložený daňový závazek a zároveň se rozhodlo neúčtovat o odložené daňové pohledávce z důvodu nevýznamnosti její velikosti.

Spořitelní družstvo nemá žádné uplatnitelné daňové ztráty z minulých let.

Ve výkazu zisků a ztrát je zobrazen dopad zaplacení daně z příjmů právnických osob za rok 2019 a rozpuštění na tvořené rezervy.

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2020	2019
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	187 507	138 145
Poskytnutá záruka za přijatý úvěr	0	237 145
Celkem	187 507	375 290

Nečerpané úvěrové přísliby klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

Poskytnuté záruky jsou zastavené pohledávky z úvěrových obchodů v rámci úvěrové linky v částce 150 mil. Kč poskytnuté Bankou CREDITAS. Tento úvěr byl v průběhu roku 2020 vypovězen a záruky byly zrušeny.

(b) Odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy

Spořitelní družstvo nemá žádné odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy.

tis. Kč	2020	2019
Odepsané pohledávky	0	0
Celkem	0	0

(c) Přijaté zástavy a zajištění

Účetní hodnota přijatých zástav a zajištění je vykazována pouze do výše zajištěných pohledávek.

tis. Kč	2020	2019
Účetní hodnota zajištění - nemovitosti	1 176 942	1 158 634
Účetní hodnota zajištění - cenné papíry	26 500	32 947
Účetní hodnota zajištění - movitý majetek	3 690	5 156
Účetní hodnota zajištění - repo operace	0	693 000
Účetní hodnota zajištění - vinkulace pohledávek	149 160	168 214
Celkem	1 356 292	2 057 952

Po rozvahovém dni byl dokončen proces právního nabytí moci u zajištění úvěrových pohledávek v celkové výši 72 043 tis. Kč.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Spořitelní družstvo může být obecně vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, jež jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Rizika spojená s obchodními aktivitami spořitelní družstvo řídí na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity apod.

(a) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je spořitelní družstvo vystaveno z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy spořitelního družstva k řízení těchto rizik.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit spořitelního družstva a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva spořitelního družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost spořitelního družstva likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Spořitelní družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a také z vlastního kapitálu spořitelního družstva. Spořitelní družstvo dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, především na běžných účtech a krátkodobých vkladech.

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Pokladní hotovost a vklady u CB	406 276					406 276
Pohledávky za bankami	196 618					196 618
Pohledávky za klienty	15 773	626 990	936 906	540 123	114 879	2 234 671
Ostatní	36		1 915		14 185	16 136
Celkem	618 702	626 990	938 821	540 123	129 064	2 853 700
Závazky vůči klientům	507 806	514 489	751 307	63 440		1 837 042
Ostatní	5 444					5 444
Celkem	513 251	514 489	751 307	63 440	0	1 842 486
GAP	105 451	112 502	187 514	476 683	129 064	1 011 214
Kumulativní GAP	105 451	217 953	405 467	882 150	1 011 214	
tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pokladní hotovost a vklady u CB	796 544					796 544
Pohledávky za bankami	40 603					40 603
Pohledávky za klienty	15 728	465 200	943 518	557 592	146 755	2 128 794
Ostatní	36		1 915		14 185	16 136
Celkem	852 910	465 200	945 433	557 592	160 940	2 982 076
Závazky vůči klientům	261 763	692 333	1 021 047	58 373		2 033 515
Ostatní	7 618					7 618
Celkem	269 381	692 333	1 021 047	58 373	0	2 041 133
GAP	583 530	(227 133)	(75 614)	499 220	160 940	940 942
Kumulativní GAP	583 530	356 396	280 783	780 002	940 942	

Výše uvedené tabulky představují smluvní finanční toky plynoucí z aktiv a pasiv.

Úrokové riziko

Spořitelní družstvo je zároveň vystaveno úrokovému riziku ve vazbě na rozdílné možnosti reakce jednotlivých druhů aktiv a pasiv na změnu tržních úrokových podmínek. Ve vztahu k tomuto riziku družstvo sestavuje report úrokové GAP analýzy s výpočtem potenciálních dopadů do hospodaření a kapitálu družstva ve vazbě na možné stresové scénáře vývoje tržních podmínek.

Měnové riziko

Spořitelní družstvo drží otevřenou pozici v cizích měnách v objemu jednotek tisíc Kč, měnové riziko je proto minimální.

Akciové riziko

Spořitelní družstvo neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové riziko.

(b) Metody řízení rizik

Řízení rizik ve spořitelním družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků spořitelního družstva.

Riziko likvidity

Spořitelní družstvo řídí riziko likvidity nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků tak, aby časově sladilo výdaje a příjmy.

Spořitelní družstvo pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování.

Úrokové riziko

Úrokové náklady pasiv i úrokové výnosy aktiv jsou založeny na fixních úrokových sazbách. Sazby založené na plovoucí (proměnlivé) bázi nejsou používány. Družstvo řídí úrokové riziko harmonizací tenoru aktiv a pasiv.

Pro řízení úrokového rizika je využíváno modelování různých scénářů možného vývoje s výpočtem dopadu do kapitálu družstva a tím i jeho nezbytnou alokací pro zajištění dostatečné kapitálové přiměřenosti.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Spořitelní družstvo je vystaveno úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, především poskytování úvěrů a ukládání dočasně volných zdrojů u bank.

(a) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating

Zodpovědnost za řízení úvěrového rizika a nastavení jeho strategie ve spořitelním družstvu má představenstvo, úvěrová komise, kontrolní komise a oddělení řízení rizik.

Oddělení řízení rizik navrhuje a provádí úvěrové hodnocení dlužníka prostřednictvím vstupních schvalovacích kritérií. V rámci těchto kritérií posuzuje předložené návrhy zajištěných úvěrů – hodnotí finanční i nefinanční pozici dlužníka, kvalitu předloženého podnikatelského projektu, kvalitu a dostatečnost zdroje splacení a kvalitu a dostatečnost zajištění. Kromě uvedeného hodnocení obsahují schvalovací kritéria i kritéria vyřazovací (tzv. KO kritéria). Pokud žadatel o úvěr některé z KO kritérií nesplní, je vyhodnocen jako neúvěrovatelný a úvěr mu nemůže být poskytnut.

Při schvalování úvěru je dlužník hodnocen i v interním ratingovém modelu za účelem zjištění jeho interního ratingu. Interní rating je nástroj, který využívá definovanou sadu finančních a nefinančních ukazatelů, které jsou využity při následném celkovém hodnocení klienta. Výsledný stanovený interní rating vyjadřuje a podává indikativní informaci o ekonomické kvalitě klienta na základě historických údajů i údajů predikovaných. Interní rating je pomocný, nikoli rozhodující nástroj pro celkové vyhodnocení úvěruschopnosti klienta nebo projektu. Pokud je úvěr schválen, klient je po celou dobu trvání úvěru v ratingovém modelu monitorován a pravidelně přehodnocován.

(b) Kategorizace pohledávek

Spořitelní družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9. Toto členění je následující:

Výkonné expozice

Stupeň 1 = standardní a sledované úvěry v portfoliu spořitelního družstva (první rozpoznání aktiva nebo situace, kdy kreditní riziko nevzrostlo významně od prvního rozpoznání)

Nevýkonné expozice

Stupeň 2 = nestandardní úvěry (kreditní riziko významně vzrostlo od prvního rozpoznání a současně není považováno za nízké)

Stupeň 3 = Pochybné a ztrátové úvěry (finanční aktivum v selhání = default)

Kategorizace pohledávek je pravidelně měsíčně revidována prostřednictvím soustavy ukazatelů a faktorů, které do přímé klasifikace aktiv vstupují. Pro jednotlivé stupně kategorizace pohledávek do jednotlivých stupňů úvěrové kvality využívá spořitelní družstvo takto nastavené parametry a faktory v rámci tzv. Klasifikační matice, která obsahuje různé prahové hodnoty pro absolutní ukazatele a další kvalifikační faktory, jako např.:

- + počet dnů po splatnosti,
- + zesplatnění úvěru,
- + úvěry po splatnosti,
- + restrukturalizované úvěry,
- + negativní změny na zajištění,
- + plnění/neplnění specifických podmínek monitoringu,
- + exekuce, insolvence, úpadky, moratoria,
- + hodnocení klienta v rámci revize úvěru a zajištění,
- + hodnocení ekonomicky spjaté skupiny,
- + hodnocení vývoje ekonomických ukazatelů a finanční situace dlužníků,
- + hodnocení změn v zajištění úvěrů.

(c) Hodnocení zajištění úvěrů

Spořitelní družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelní družstvo za akceptovatelné zajištění považuje následující typy zajištění:

- + hotovost,
- + cenné papíry,
- + pohledávky,
- + bankovní záruky,
- + záruky bonitních třetích stran,
- + nemovitosti,
- + stroje a zařízení,
- + zajišťovací převod práva,
- + zástavní právo k ochranné známce,
- + zástavní právo k pohledávkám s podzástavou na nemovitostech.

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění spořitelní družstvo vychází z externích nezávislých znaleckých posudků nebo revizních posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelního družstva v případě potřeby zajištění realizovat v přiměřené době. Spořitelní družstvo provádí pravidelně v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

(d) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Spořitelní družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek podle principů IFRS 9.

Vymezení základních pojmů:

Kreditní riziko = protistrana (úvěrový dlužník) nedostojí svým závazkům v dané výši a v daném čase

DPD (day past due) = počet dní po splatnosti, prvotní indikátor zvýšeného kreditního rizika protistrany od prvního zaúčtování

Selhání (default) = situace, kdy protistrana „včas“ a „v plné výši“ nedostojí svým závazkům. (Definice času selhání či identifikace defaultu není striktně dána. Družstvo vymezuje jako hlavní indikaci selhání počet dní po splatnosti větší než 90.)

EAD (exposure at default) = velikost expozice v okamžiku selhání

Ztráta (loss) = ztráta vzniklá věřiteli v důsledku selhání protistrany

Recovery ratio v čase defaultu (RR) – je ovlivněno typem a bonitou dlužníka, typem produktu, existencí zajištění či kvalitou vymáhacího procesu

Loss Given Default (LGD) = $1 - RR$ = relativní utrpěná ztráta z hodnoty expozice, kterou utrpí věřitel v případě defaultu

Expected credit loss (ECL) = výše opravných položek dle IFRS 9, tj. očekávaná úvěrová ztráta
Default rate (DR) – defaultní míra zjišťovaná k ultimu každého kalendářního roku pro celkové portfolio a segmenty SME a Retail.

Standard IFRS 9 se opírá o model výpočtu opravných položek na bázi „Forward – looking výpočtu ECL (Expected Credit Loss). Tento model má za cíl poskytovat informace o potencionálních finančních ztrátách instrumentů průběžně (nikoli až k datu defaultu nebo k datu, kdy nastane ztráta).

Výpočet ECL dle IFRS 9 požaduje, aby byl založen na:

1. historických informacích,
2. současných informacích,
3. predikovaných informacích.

Informace by měly být:

1. opodstatněné,
2. průkazné,
3. dostupné bez nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Implementace standardu IFRS 9 ve vazbě na měřitelné historické výsledky defaultů a ztrát nelze ve spořitelním družstvu postavit na interním ratingu dlužníka (metoda IRB). Interní rating družstvo používá jako pomocný parametr hodnocení kvality dlužníka.

Družstvo využívá pro výpočet ECL tyto metody:

Stupeň úvěrové kvality 1 – výpočet násobitelem DR a LGD dle daného segmentu portfolia. Za účelem výpočtu očekávané ztráty pro následujících 12 měsíců se použijí průměrné hodnoty DR a průměrné hodnoty LGD za posledních 5 let sledování se zohledněním časové hodnoty peněz a nákladů na vymáhání pohledávek. Pro upřesňování budoucích odhadů očekávaných ztrát probíhá aktualizace výpočtů pravidelně každý měsíc po závěrkových operacích a rekonsiliaci úvěrových pohledávek. Vypočtené hodnoty DR a LGD se měsíčně sledují co do potencionálního ovlivnění dosažených průměrných hodnot za požadované období, důvodu a výše takového ovlivnění. Pro upřesnění budoucích odhadů 12M ECL stanovuje SD rizikové přírážky k ukazatelům DR a LGD, a to převážně v případech, které by mohly znamenat zvýšené riziko (jako např. významné navýšení úvěrů v selhání a růst ukazatele DR, významné navýšení LGD úvěrů při realizacích určitých druhů zajištění, změny kvality portfolia v segmentech a sekcích CZ-NACE, změny kvality v zajištění úvěrů, očekávané negativní ekonomické dopady a odhad jejich dopadu do DR a LGD, predikování trendových křivek na vypočtených datech, provedení detailní analýzy segmentace portfolia apod.).

Stupeň úvěrové kvality 2–3 – výpočet se provádí na individuální bázi pro každou expozici zařazenou v těchto stupních. Prostřednictvím předem definovaných a v průběhu času modifikovaných scénářů se provádí výpočet očekávaných peněžních toků se zohledněním časové hodnoty peněz a nákladů na vymáhání pohledávek. Časová hodnota peněžních toků je diskontována efektivní úrokovou mírou. Efektivní úroková míra je stanovena na úrovni nominální roční úrokové míry (p. a.) daného finančního aktiva pro pohledávky ve stupni Stage 2, a na úrovni roční úrokové míry ve formě vnitřního výnosového procenta (p. a.) daného finančního aktiva pro pohledávky ve stupni Stage 3. K výpočtům ECL pro expozice zařazené do Stage 2 nebo Stage 3, u kterých je v rámci definovaných scénářů počítáno s posunem ve splácení dle variantních scénářů faktoru DPD (non-defaultní scénář) a není u nich počítáno s vymožením expozice, např. formou prodeje zajištění, prodeje pohledávky nebo jiného uspokojení (defaultní scénář), je vždy připočtena 12M ECL.

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelní družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování vnitřního limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí nejvýše 25 % kapitálu spořitelního družstva pro pohledávky uzavřené do 1. 1. 2018 a 30 mil. Kč pro pohledávky vzniklé od 1. 1. 2018.

(f) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky využívá družstvo jak externí agentury a právní kanceláře, tak zároveň i vlastní zaměstnance vyčleněné pouze pro tuto agendu v rámci Oddělení vymáhání.

(g) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Spořitelní družstvo neprovedlo do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

26. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty spořitelního družstva vlivem vnějších událostí. Základem pro řízení operačního rizika ve spořitelním družstvu je především koncepční pojetí organizační struktury. Riziko selhání lidského faktoru je řešeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a zaměstnanců spořitelního družstva v souladu s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informačních systémů spořitelního družstva a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraní. Spořitelní družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií spořitelního družstva.

Právní rizika – spořitelní družstvo spolupracuje v soudních, exekučních a insolvenčních řízeních s externí advokátní kanceláří. Spořitelní družstvo bylo v roce 2020 účastníkem dvou pasivních právních sporů. Spor ohledně škody způsobené neuskutečněním transakce se společností Credit One (ALKONY-CZ, a.s.) byl ukončen právním smírem ke konci roku s výslednou škodou 5 700 tis. Kč. Druhý spor se týká sporu s bývalým zaměstnancem ohledně platnosti výpovědi ze zaměstnaneckého poměru. Tento spor vznikl v závěru roku 2020 a v momentu vydání této zprávy se nachází ve fázi projednávání s mediátorem. Výsledek sporu nelze predikovat. Ostatní spory nepředstavují riziko dodatečných nákladů.

27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Hospodářské výsledky spořitelního družstva byly v roce 2020 výrazně ovlivněny dopady pandemie COVID-19. Pandemie způsobila značné problémy některým členům družstva, což ovlivnilo jejich schopnost splácet řádně svoje závazky. Spořitelní družstvo používá stejnou metodiku přecenění úvěrových pohledávek jako bankovní sektor, a tudíž bylo nuceno vytvořit na tyto úvěrové pohledávky opravné položky. Opravné položky z úvěrových pohledávek, na které byly z důvodu pandemie dohodnuté posuny splátek nebo byla uplatněna moratoria, narostly o 24 249 tis. Kč a tím se negativně propsaly do hospodářského výsledku družstva. Dalším významným jednorázovým dopadem bylo ukončení právního sporu s náhradou škody. Tento spor probíhal několik let a narůstající sporná částka z důvodu úroků z prodlení vedla spořitelní družstvo k uzavření návrhu na smír. Takto se podařilo nejen snížit nárokovanou částku z 9 476 tis. Kč na 5 700 tis. Kč, ale i zabránit jejímu dalšímu růstu odhadovanému až na 13 179 tis. Kč.

Kapitálový poměr je klíčovým ukazatelem spořitelního družstva pro předpoklad nepřetržitosti trvání. Kapitálový poměr byl k 1. 1. 2020 na úrovni 20,91 % a v průběhu roku klesl na 18,51 %. Požadavek na kapitálový poměr dle platné legislativy byl na konci roku ve výši 16,30 % a od 1. 2. 2021 dosahuje 16,80 %. Pokles kapitálového poměru je důsledkem nárůstu úvěrového portfolia, tedy výnosové báze družstva, a zároveň poklesu kapitálu v důsledku negativního hospodářského vývoje. Pozitivní jsou hodnoty nových úvěrových obchodů ve druhé polovině roku a v prvním kvartálu po rozvahovém datu, které zajistily družstvu zvýšení výnosové báze do roku 2021. Výsledky prvního čtvrtletí 2021 prokazují tento fakt a ukazují nárůst ziskovosti družstva.

Vzhledem k trvající pandemii nemoci COVID-19 čelí spořitelní družstvo nadále výrazné nejistotě. Spořitelní družstvo se snaží v této složité situaci vyjít všem členům vstříc a nadále předpokládá, že veškeré obtíže překoná bez dalších větších negativních dopadů na předpoklad nepřetržitosti trvání podniku. Nadále však platí, že budoucí vývoj je nejasný a může dojít k významnému prohloubení ekonomické krize a vedení je povinno informovat, že existuje významná (materiální) nejistota související s těmito událostmi a podmínkami, které mohou zásadním způsobem ovlivnit schopnost spořitelního družstva nepřetržitě trvat, a že spořitelní družstvo v případě budoucího zásadního zhoršení situace nemusí být schopno v rámci své běžné činnosti realizovat svá aktiva nebo dostát svým závazkům.

28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si současně vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Celosvětová pandemie není zdaleka u konce v momentu vyhotovení této výroční zprávy. Přes veškerá pozitivní očekávání není možné v tento moment predikovat budoucí vývoj situace a jeho dopady na členy družstva, jejichž úvěrové expozice drží spořitelní družstvo. Spořitelní družstvo drží dostatečné množství kapitálu a propočty potenciálních ztrát prozatím neukazují na další ohrožení stability družstva.

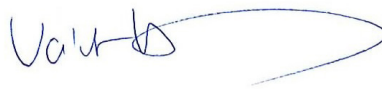
V současné době je spořitelní družstvo v komunikaci s regulátorem ohledně plnění veškerých podmínek nezbytných k výkonu funkce člena úvěrové komise, JUDr. Adama Batuny. Spořitelní družstvo předpokládá vyjasnění této situace v průběhu měsíce května tohoto roku.

29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 3. května 2021 a byla z jeho pověření podepsána.



Bc. Lukáš Hartl
předseda představenstva



Ing. Václav Urban
místopředseda představenstva

Výroční zpráva 2020